

**ARTÍCULO ORIGINAL****CAJA RÁPIDA HERRAMIENTA PARA EL CONTROL FINANCIERO DE LAS MYPES COMERCIALES DE LA LOCALIDAD DE HUANCAMELICA – 2015.****QUICK BOX TOOL FOR FINANCIAL CONTROL OF COMMERCIAL MYPES OF THE LOCALITY OF HUANCAMELICA - 2015**Emiliano Reymundo Soto<sup>1</sup>Luís Julio Palacios Aguilar<sup>2</sup>Lorenzo Fidel Bernaldo Sabuco<sup>3</sup>José Joselito Carhuaricra Cusipuma<sup>4</sup>**Recibido:** 16 de agosto de 2018**Aceptado:** 20 de octubre de 2018**RESUMEN**

El objetivo fue determinar de qué manera la Herramienta caja rápida influye en el control financiero de las Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica. El diseño de estudio es preexperimental con un solo grupo. Se utilizó como instrumento un cuestionario de encuesta (pretest y post test) que alcanzó un nivel de confiabilidad de  $\alpha=0.80$ . La población está conformada por 534 comerciantes del cercado de la localidad de Huancavelica; la muestra de estudio alcanzó a 172 comerciantes. Los resultados arribados dan evidencia para la verificación de la hipótesis de investigación en el sentido que la herramienta caja rápida tiene una influencia del 72% en el control financiero de las Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica.

**Palabras Clave:** Caja rápida, control financiero, Mypes, herramientas financieras.

**ABSTRACT**

The objective was to determine how the Quick Cash Tool influences the financial control of the commercial Mypes of the Huancavelica location. The study design is preexperimental with a single group. A survey questionnaire (pretest and post test) that had a level of reliability of  $\alpha = 0.80$  was considered as an instrument. The population is conformed by 534 merchants of the fencing of the locality of Huancavelica; The study sample used to 172 merchants. The results arrived give evidence for the verification of the research hypothesis in the sense that the quick cash tool has a 72% influence on the financial control of the commercial Mypes of the town of Huancavelica.

**Keywords:** Fast cash, financial control, Mypes, financial tools.

<sup>1</sup> Doctor en Contabilidad, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. Docente Asociado, Universidad Nacional de Huancavelica, Perú. Email: reysoto5@hotmail.com.

<sup>2</sup> Doctor en Contabilidad, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. Docente Asociado, Universidad Nacional de Huancavelica, Perú; Email: lupalaciospc@gmail.com.

<sup>3</sup> Magister en Dirección de Negocios, Universidad Nacional de Córdoba, Argentina. Docente Asociado, Universidad Nacional de Huancavelica, Perú. Email: lorenzobernaldo@hotmail.com.

<sup>4</sup> Magister en Planeación Estratégica y Gestión en Ingeniería de Proyectos, Universidad Nacional de Huancavelica, Perú. Docente, Universidad Nacional de Huancavelica, Perú. Email: reysoto5@hotmail.com.

## INTRODUCCIÓN

Las micro, Mypes son de suma importancia en la economía de un país, por ejemplo, en el Perú, genera el 59.9% del PEA, participan con el 28.9% del valor agregado nacional (Produce, 2017). Este segmento empresarial representa el 99,5% del total de empresas formales en la economía peruana, de los cuales el 96,2% son microempresas, 3,2% pequeña y 0,1% mediana. De las cuales el 87,6% de ellas se dedican a la actividad de comercio y servicios, y el resto (12,4%) a la actividad productiva (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca).

En el 2016 las regiones Lima, Arequipa, Cusco, La Libertad y Piura representan el 66% del total de la micro, pequeñas y medianas empresas formales. Estas regiones, en conjunto aportaron al PBI nacional con el 68% (Produce, 2017). En el caso de la región Huancavelica este representa solo el 0.4% y, en el periodo 2012 – 2016 estos entes económicos pasaron de 5,166 a 7,447 es decir, la tasa de crecimiento promedio anual fue de 8.4%.

Si bien el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, en la región Huancavelica es lento, hay que agregar que existen muchos en la informalidad y es uno de los factores entre otros por lo que estos entes no forman parte de la estadística en esta parte del Perú; sin embargo, no por ello dejan de ser importante porque dinamizan la economía, generando empleo y contribuyendo al Estado.

En efecto, la informalidad tributaria se sintetiza en dos dimensiones: informalidad laboral e informalidad tributaria. En el primer caso, los trabajadores no tienen acceso a un seguro social, pensión de jubilación, entre otros beneficios laborales. En el segundo caso, la empresa no cuenta con el registro único de contribuyentes – RUC, no tiene un sistema de contabilidad y no se encuentra registrada como persona jurídica (Díaz, 2014).

La economía informal 2007 – 2015 según Lavado y Campos (2016) establece que:

La participación del sector informal en el producto interno bruto (PBI) y permite cuantificar y caracterizar el empleo informal. Si bien el empleo informal se ha reducido entre el 2007 y 2015, pasando del 79,9% al 73,2%, la participación del sector informal en el PBI ha incrementado del 18,7% al 19,2% en los mismos años. El empleo informal en 2015 se distribuyó del siguiente modo: trabajadores por cuenta

propia (43%), asalariados (39%), trabajadores familiares auxiliares (15%) y empleadores (3%), y el 80% se encuentra en empresas de 1 a 5 trabajadores. De las 8 millones de unidades productivas que existen en el Perú, 6 millones se encuentran en el sector informal, de las cuales 2 millones son productores agropecuarios. De los 4 millones de productores no agropecuarios, 47,5% indica que no se formaliza porque no lo considera necesario, 34,3% porque su negocio es pequeño o produce poco y 10,2% porque indica que su trabajo es eventual (pág. 11).

En este contexto, Jiménez (2010) apoyándose en Lewis, Harris y Todaro y Fields considera que sector urbano informal deviene de los mercados de las áreas rurales con economías pocas desarrolladas. En ese sentido, el empleo formal urbano genera la migración de sectores tradicionales al sector moderno en búsqueda de mejor calidad en el trabajo. No obstante, hay un sector que no encontraron el empleo esperado en las áreas urbanas, en consecuencia, se trasladaron hacia el sector informal urbano como una fuente de ingresos para sobrevivir, el cual le conlleva al trabajador aceptar condiciones de baja calidad en su quehacer laboral.

En este orden de ideas, Puyana y Romero (2012) menciona:

El concepto “informalidad” ha variado con el tiempo, tal como se han modificado la percepción de sus raíces, su peso en la economía y su relevancia para los logros políticos y económicos que la sociedad se plantea. La institución que abandera los estudios en este campo es la Organización Internacional del Trabajo (OIT), que procura mejorar las condiciones de trabajo y de vida de los trabajadores cualquiera que sea su ubicación en el sistema regulatorio laboral, y menguar los conflictos de interés entre el capital y el trabajo, fuente de serias confrontaciones de clase y conflictos políticos. Este objetivo exige la identificación precisa del trabajador y sus condiciones y la definición acertada y operacional de las diferentes categorías de trabajo y de los regímenes laborales que las amparan (pág. 452).

De hecho que las Mypes son importancia para cualquier economía de un país y a pesar de ello, se evidencia problemas en el manejo de herramientas gerenciales, como la planificación financiera, sistema de contabilidad de costos,

diagnósticos económicos y financieros que caracteriza a la gran mayoría de los involucrados en el desarrollo de estas organizaciones (García, Marín, & Martínez, 2006; Aspajo, 2010; Ruíz, 2015; Añacata, 2016).

Por ello, es necesario el control financiero que se considera la última etapa del proceso administrativo, aunque normalmente la planeación y el control están relacionados; incluso, algunos autores consideran que el control es parte de la planeación. Existe cierta controversia en cuanto al control o supervisión, pero hay que tomar en consideración que la supervisión es simultánea a la ejecución y el control es posteriormente a ésta. El control responde a la pregunta “¿Cómo se ha realizado?”

Dentro de una empresa debemos contar con los recursos adecuados, planes y programas bien delimitados, además de una buena dirección; pero si no contamos con un proceso de control, no podremos verificar o cuantificar lo que estamos realizando en la organización.

El control implica la comparación de lo obtenido con lo esperado, lo anterior, normalmente se realiza al final de un periodo previamente establecido, esto se hace para determinar si se alcanzaron, se igualaron o fueron superados de acuerdo con lo esperado.

Se ha tratado de ver al control como una etapa que se aboca a hechos históricos, que se lleva a cabo mediante una serie de procedimientos complicados. Creemos que esta premisa es absurda, debido a que el control se debe llevar a cabo constantemente.

En ese contexto, la realización de este estudio ha sido una excelente oportunidad para validar la efectividad del instrumento Caja Rápida en sus objetivos iniciales: la sistematización de la información financiera y el fomento del empresariado, de la misma manera, permite determinar si es un mecanismo válido para el crecimiento económico en Huancavelica y consecuentemente la formalización de las Mypes comerciales, no ha sido lo suficientemente aprovechado en este sentido, caso en el cual se convierte en una herramienta útil para las decisiones y la formalización de la economía.

## METODOLOGÍA

El diseño de estudio es preexperimental con un solo grupo, se aplicó un cuestionario de encuesta (pretest y post test) que alcanzó un nivel de confiabilidad de  $\alpha=0.80$ . La población está conformada por 534 comerciantes del mercado de la localidad de Huancavelica; la muestra de

estudio alcanzó a 172 comerciantes sobre el cual se llevó a cabo el experimento que consistió en tomar una primera medida (pretest) y luego aplicando la herramienta denominada caja rápida se aplicó la segunda medición (post test) para determinar su relación con la variable control financiero. En ese sentido las variables de estudio son las siguientes:

Tabla 1.  
*Operacionalización de las variables*

Variables	Dimensiones
Independiente: Caja Rápida.	Cuaderno de ventas
	Cuaderno de compras
	Cuaderno de gastos
Dependiente: Control Financiero.	Ingresos
	Egresos
	Utilidad

La elaboración del instrumento (pretest y post test) tuvo los siguientes pasos:

- Preparación de los ítems iniciales; se elaboran una serie de enunciados afirmativos sobre el tema.
- Administración de los ítems a una muestra representativa de la población denominada prueba piloto.
- Asignación de puntajes a los ítems; se le asigna un puntaje a cada ítem, a fin de clasificarlos según reflejen actitudes positivas o negativas.
- Análisis y selección de los ítems; mediante la aplicación de pruebas estadísticas como el coeficiente Alfa de Cronbach, se seleccionan los datos ajustados al momento de efectuar la discriminación en cuestión, y se rechazan los que no cumplan con este requisito.

Los procedimientos para la recolección de los datos fueron:

- ✓ Se coordinó con los responsables del proyecto para el diseño y capacitación de los instrumentos de medición.
- ✓ Se coordinó con los administradores de los establecimientos comerciales de Huancavelica a fin de pedirles permiso para aplicar el instrumento de medición.

El procesamiento de los datos se realizó a través del uso de la estadística descriptiva, como la técnica del baremos, las frecuencias y los

porcentajes. Para la prueba de hipótesis se utilizó la correlación de Pearson.

## RESULTADOS

Considerando el diseño de la investigación, se procedió a realizar la medición de las variables: Caja Rápida y el Control Financiero, aplicando los instrumentos (pretest y post test), luego se construyó una matriz distribuida en filas y 172 casos observados para la primera variable y 172 casos para la segunda variable. Para la codificación de las variables se ha tenido en cuenta las normas de construcción del instrumento de medición, es decir sus correspondientes rangos de tal manera que se han identificado los puntos intervalos de las categorías.

Los resultados se organizan por cada variable con sus respectivos indicadores que se muestra en la tabla 1.

Tabla 2.

*Resultado del impacto de la herramienta caja rápida en el control financiero de las MYPEs comerciales.*

Control Financiero	Fase					
	Pretest		Post test		Diferencia	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	128	74.4%	13	7.6%	-115	-66.9%
Medio	44	25.6%	37	21.5%	-7	-4.1%
Alto	0	0.0%	122	70.9%	122	70.9%
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Según se observa en la Tabla 2, los resultados ponen en evidencia que al inicio del experimento el 74,4% de las Mypes tienen un bajo control financiero, seguido del 25,6% que alcanzan el nivel medio y ninguna MYPE logra alcanzar el nivel alto de control financiero. No obstante, luego de poner en aplicación la herramienta Caja Rápida se evidencia en el post test que el 70.9% de las Mypes alcanzan el nivel alto de control financiero, por lo que se demuestra la eficacia de la herramienta.

Tabla 3.

*Resultado del impacto de la herramienta caja rápida en la dimensión ingresos para el control financiero de las MYPEs comerciales.*

Control Financiero: Ingresos	Fase					
	Pretest		Post test		Diferencia	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	129	75.0%	8	4.7%	-121	-70.3%
Medio	43	25.0%	45	26.2%	2	1.2%
Alto	0	0.0%	119	69.2%	119	69.2%
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Respecto a la dimensión Ingresos, se observa en la Tabla 3, que al inicio del experimento el 75% de las Mypes se encuentran en el nivel bajo en el control financiero, dimensión Ingresos. Luego de utilizar la herramienta Caja Rápida el post test ponen en evidencia la variación en los resultados que se explica por el efecto positivo de esta herramienta; así en el nivel bajo se observa una disminución del 70,3%; la variación porcentual en el nivel medio del control financiero fue un incremento del 1,2% de casos y finalmente un incremento del 69,2% de casos para el nivel alto. Esto indica la eficacia de la herramienta en el control de los ingresos en las Mypes.

Tabla 4.

*Resultado del impacto de la herramienta caja rápida en la dimensión egresos para el control financiero de las MYPEs comerciales.*

Control Financiero: Ingresos	Fase					
	Pretest		Post test		Diferencia	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	142	82.6%	10	5.8%	-132	-76.7%
Medio	30	17.4%	30	17.4%	0	0.0%
Alto	0	0.0%	132	76.7%	132	76.7%
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fuente: Encuesta aplicada

Los resultados que se muestran en la Tabla 4, evidencia que la variación porcentual, después de aplicar la herramienta Caja Rápida, muestra un incremento del 76,7% en el nivel alto. Es decir, que la herramienta puesta en experimento fue exitosa en el control financiero de los egresos.

Tabla 5.

*Resultado del impacto de la herramienta caja rápida en la dimensión utilidad para el control financiero de las MYPEs comerciales.*

Control Financiero: Ingresos	Fase					
	Pretest		Post test		Diferencia	
	f	%	f	%	f	%
Bajo	135	78.5%	5	2.9%	-130	-75.6%
Medio	37	21.5%	44	25.6%	7	4.1%
Alto	0	0.0%	123	71.5%	123	71.5%
<b>Total</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>172</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fuente: Encuesta aplicada

En la Tabla 5 se puede observar la variación, una vez aplicado la herramienta denominada Caja Rápida, es así como el 71.5% de las Mypes alcanzan el nivel alto en el control de las utilidades.

En ese sentido, del análisis descriptivo podemos concluir que la herramienta denominada Caja Rápida es eficaz en el control financiero de las Mypes de la ciudad de Huancavelica, en las dimensiones control de ingresos, egresos y de la utilidad.

La tabla 6, muestra la verificación de las hipótesis de investigación y ponen en relieve que en general se rechaza la hipótesis nula y por consiguiente se acepta la hipótesis de investigación, el valor calculado es  $t=23,7$  que tienen asociado un contraste de significancia  $p=0,0<0,05$  es decir las diferencias encontradas en el pre y post test son realmente significativas y el impacto de la herramienta Caja Rápida es del 72%. Similares resultados se obtienen para las dimensiones de ingresos, egresos y utilidades, siendo el impacto obtenido del 69%, 65% y 67% respectivamente.

Tabla 6.  
Resultados de la verificación de las hipótesis de investigación

Variable / Dimensiones	Estadísticas				Impacto %
	E(Ypre)	E(Ypost)	t	p	
Control Financiero	45.6	87.7	23.7	-	Rechaza Ho 72%
Ingresos	23.4	34.5	17.8	-	Rechaza Ho 69%
Egresos	25.6	37.8	16.7	-	Rechaza Ho 65%
Utilidad	26.9	41.5	19.7	-	Rechaza Ho 67%

Fuente: Elaboración propia

## DISCUSIÓN

Los resultados de la variable Control Financiero, en sus dimensiones ingresos, egresos y utilidad, tuvieron una relación positiva y significativa en el pretest y post test como efecto de la aplicación de la herramienta Caja Rápida. Vale decir después de aplicar la herramienta indicada el impacto en el control financiero corresponde al 72%, asimismo en las dimensiones Ingresos con 69%, Egresos 65% y Utilidad 67%.

Estos resultados se alinean con los estudios de Bobadilla (2003), Aspajo (2010), Añacata (2016) y Ruíz (2015), que concluyeron que las herramientas gerenciales, como el control de caja tiene un impacto positivo en el control financiero de las Mypes, permite la toma de decisiones a los operadores de estos entes económicos y contribuye a la formalización.

## CONCLUSIONES

1. La evidencia empírica ha corroborado el hecho que la herramienta caja rápida influye en el control financiero de las Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica, 2015. La intensidad de la influencia hallada es de  $r=72\%$  que tienen asociado una probabilidad  $p.=0,0<0,05$  por lo que dicha relación es positiva y significativa.
2. La herramienta caja rápida en su dimensión ingresos influye en el control financiero de las

Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica, 2015. La intensidad de la influencia hallada es de  $r=69\%$  que tienen asociado una probabilidad  $p.=0,0<0,05$  por lo que dicha relación es positiva y significativa.

3. En la dimensión egresos los resultados evidencian que, si influye en el control financiero de las Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica, 2015. La intensidad de la influencia hallada es de  $r=65\%$  que tienen asociado una probabilidad  $p.=0,0<0,05$  por lo que dicha relación es positiva y significativa.
4. En dimensión utilidad también se determinó que, si influye en el control financiero de las Mypes comerciales de la localidad de Huancavelica, 2015. La intensidad de la influencia hallada es de  $r=67\%$  que tienen asociado una probabilidad  $p.=0,0<0,05$  por lo que dicha relación es positiva y significativa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Añacata, J. (2016). *El flujo de caja y su incidencia en las decisiones de gestión de las Mypes: caso justo a tiempo Peru S.R.L.- Arequipa 2015*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional San Agustín de Arequipa, Escuela profesional de contabilidad, Arequipa. Recuperado el 11 de Enero de 2016, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/3716/Coa%20c3%b1cajm.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aspajo, N. (2010). *Estudio de la informalidad de las micros y pequeñas empresas en la provincia de Leoncio Prado*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento académico de ciencias contables, Tingo María. Recuperado el 21 de Agosto de 2015, de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/383/T.CNT-28.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bobadilla, M. (2003). *Aplicación de caja-egresos en una empresa aseguradora*. Tesis de grado, Universidad Nacional de Ingeniería, Facultad de Ingeniería Industrial y de Sistemas, Lima.
- Díaz, J. (2014). *Formalización empresarial y laboral*. (R. Infante, & J. Chacaltana, Edits.) Santiago de Chile, Perú. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40343/LCL3779\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40343/LCL3779_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- García, D., Marín, S., & Martínez, F. (2006). La contabilidad de costos y rentabilidad en la Pyme. *La contabilidad de costos y rentabilidad en la Pyme*, 39-59. Recuperado el 11 de Abril de 2017, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39521803>
- Jiménez, M. (2010). El empleo informal y la estructura del mercado laboral en las regiones argentinas. *Revista de estudios regionales y mercado de trabajo*, 138-175. Recuperado el 11 de Enero de 2016, de [http://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/art\\_revistas/pr.4538/pr.4538.pdf](http://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/art_revistas/pr.4538/pr.4538.pdf)
- Lavado, P., & Campos, D. (2016). *Empleo e informalidad*. Lima, Perú: CIES. Recuperado el 21 de Febrero de 2016, de [http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/balance\\_y\\_agenda\\_pablo\\_lavado\\_y\\_dc.pdf](http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/balance_y_agenda_pablo_lavado_y_dc.pdf)
- Produce. (2017). *Las MIPYME en cifras 2016*. Lima, Perú.
- Puyana, A., & Romero, J. (2012). Informalidad y dualismo en la economía mexicana. *Estudios Demográficos y Urbanos*, 27(2), 449-489. Recuperado el 11 de Enero de 2016, de <https://www.redalyc.org/pdf/312/31226408005.pdf>
- Ruíz, J. (2015). *Factores que inciden en la competitividad de las Mypes de la región Callao*. Informe final del proyecto de investigación, Universidad Nacional del Callao, Instituto de investigación de la facultad de ingeniería industrial y de sistemas, Callao. Recuperado el 11 de Enero de 2016, de <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1038/241.pdf?sequence=1&isAllowed=y>